

Regulamin kantorbay.pl

I. Definicje

1. **OPERATOR** – „JAPI” Spółka z o.o. z siedzibą w Gorzowie Wlkp. ul. Prądyńskiego 19 B/2, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Zielonej Górze, VIII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000438443, posiadająca numer identyfikacji podatkowej NIP 599 316 44 12, wpisana do rejestru REGON pod numerem 081084637
2. **PORTAL** - kantorbay.pl – serwis internetowy pod adresem <https://kantorbay.pl>, prowadzony przez Operatora umożliwiający korzystanie z jego usługi wymiany walut online.
3. **REGULAMIN** – niniejszy Regulamin serwisu kantorbay.pl .
4. **UŻYTKOWNIK** – osoba fizyczna, posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych lub osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, która spełnia warunki Regulaminu i dokonała rejestracji w Serwisie kantorbay.pl, w wyniku której utworzone zostało dla niej Konto Użytkownika .
5. **KONTO UŻYTKOWNIKA** – dostępne dla Użytkownika miejsce w serwisie kantorbay.pl, za pomocą którego zarządza on danymi i wydaje dyspozycje wymiany walut .
6. **TRANSAKCJA** – wymiana walut w serwisie kantorbay.pl .
7. **REJESTRACJA** proces zakładania Konta Użytkownika poprzez wprowadzenie niezbędnych danych o Użytkowniku .
8. **CZAS PRACY PORTALU** - każdy dzień z wyjątkiem sobót i niedziel oraz dni ustawowo wolnych od pracy w godzinach od 9⁰⁰ do 16³⁰.
9. **TABELA KURSÓW WALUT** – informacja o cenach (wyrażona w złotych polskich) kupna i sprzedaży walut aktualizowana co dwie minuty.

II. Postanowienia ogólne

1. Niniejszy Regulamin określa zasady funkcjonowania oraz sposób korzystania z Portalu kantorbay.pl, jak również prawa i obowiązki Portalu kantorbay.pl oraz prawa i obowiązki Użytkowników.
2. Każdy Użytkownik Portalu kantorbay.pl zobowiązany jest do zapoznania się z Regulaminem oraz zaakceptowania jego treści, co jest równoznaczne ze złożeniem oświadczenia w zakresie :
 - a) akceptacji postanowień Regulaminu ,
 - b) zobowiązania się do podawania przy Rejestracji oraz w trakcie korzystania z kantorbay.pl prawdziwych danych , jak również zobowiązania się do nienaruszania praw osób trzecich ,
 - c) wyrażenia zgody na przetwarzanie danych osobowych przez kantorbay.pl , przekazanych pierwotnie w formularzu rejestracyjnym oraz ewentualnie następnie zmienionych w trakcie korzystania z Serwisu w celu prawidłowego świadczenia Usług określonych w Regulaminie Portalu ,
 - d) zobowiązania się do korzystania z Portalu zgodnie z Regulaminem oraz jego przeznaczeniem wynikającym z postanowień Regulaminu, a w szczególności do niedostarczania przy wykorzystaniu kantorbay.pl treści o charakterze bezprawnym.
3. Korzystanie z Portalu kantorbay.pl jest nieodpłatne.
4. Operator nie ponosi odpowiedzialności za niedostępność techniczną Portalu spowodowaną przyczynami niezależnymi od Operatora.

III. Bezpieczeństwo korzystania z serwisu

1. Portal kantorbay.pl zapewnia organizację oraz zastosowanie środków technicznych, które zagwarantują należyłą ochronę przetwarzanych danych osobowych, w szczególności zabezpieczą dane osobowe przed ich udostępnieniem osobom nieupoważnionym, jak również przed ich przetwarzaniem z naruszeniem obowiązujących przepisów prawa.
2. Administratorem danych jest Operator.
3. Podawanie przez Użytkownika danych jest dobrowolne. Podanie danych przy Rejestracji jest konieczne do zawarcia Transakcji. Brak zgody na przetwarzanie danych w zakresie niezbędnym do Rejestracji Użytkownika oznacza brak możliwości korzystania z Portalu. Użytkownik ma prawo dostępu do swoich danych oraz ich poprawiania.
4. Użytkownik ma obowiązek informować Operatora niezwłocznie o każdej zmianie danych podanych w formularzu rejestracyjnym celem ich aktualizacji przez Operatora.
5. Dane podawane przez Użytkownika przy Rejestracji są wykorzystywane do celów zgodnych z przeznaczeniem Portalu oraz do celów księgowych a ponadto do kontaktowania się z Użytkownikiem. Dane te mogą służyć do weryfikacji, czy osoba rejestrująca spełnia warunki określone w Regulaminie i przepisach prawa.
6. Portal kantorbay.pl ma prawo uzależnić świadczenie swoich usług na rzecz Użytkownika od uprzedniego potwierdzenia przez niego zgodności danych osobowych dokumentami koniecznymi do potwierdzenia tożsamości i adresu zamieszkania, a w przypadku podmiotów prowadzących działalność gospodarczą, instytucji, stowarzyszeń dokumentów koniecznych do potwierdzenia danych dotyczących nazwy i siedziby tego podmiotu oraz jego formy organizacyjnej. Nadesłanie wymaganych dokumentów jest niezbędne przy dokonywaniu transakcji równych lub przekraczających równowartość 15.000,- Euro. W przypadku braku wymaganych dokumentów lub dokumentów budzących uzasadnione wątpliwości, kantorbay.pl odmówi świadczenia usługi serwisu kantorbay.pl.
7. Dokumenty potwierdzające tożsamość, w przypadku wykonania transakcji na kwotę przekraczającą równowartość 15 000 Euro, po ich zbadaniu mogą zostać przekazane do GILF. Jednocześnie Użytkownik oświadcza, iż dokumenty dostarczone do Operatora są zgodne z oryginałem.
8. Użytkownik ma prawo wglądu do przetwarzanych swoich danych osobowych w każdym czasie, jak również prawo do ich poprawiania oraz żądania ich usunięcia z Bazy Danych Operatora.
9. Portal kantorbay.pl uprawniony jest do udostępniania danych oraz danych osobowych wyłącznie podmiotom upoważnionym na podstawie właściwych przepisów prawa.

IV. Zakres usług Serwisu kantorbay.pl i ich udostępnianie

1. Korzystanie z Portalu kantorbay.pl odbywa się przy użyciu komputera z dowolnym systemem operacyjnym i standardową przeglądarką internetową oraz łączy z siecią Internet.
2. Portal kantorbay.pl jest dostępny dla Użytkowników 24 godziny na dobę, przez 7 dni w tygodniu. Raz na dobę, w czasie wskazanym na stronie głównej Portalu kantorbay.pl, przewidziana jest 30 minutowa przerwa administracyjna w pracy Portalu. Transakcje wymiany walut są realizowane wyłącznie w Czasie Pracy Portalu tj. w każdy dzień z wyjątkiem sobót i niedziel oraz dni ustawowo wolnych od pracy w godzinach od 9⁰⁰ do 16³⁰.
3. Operator świadczy w Portalu kantorbay.pl usługę wymiany walut zgodnie tabelą kursów walut obowiązujących w momencie zaksięgowania należności Użytkownika na rachunku bankowym Operatora.
4. W celu skorzystania z Portalu kantorbay.pl Użytkownik dokonuje Rejestracji poprzez :

- a) wypełnienie formularza znajdującego się na stronie głównej poprzez podanie danych
 - imię i nazwisko / nazwa firmy
 - adres e-mailowy
 - numer telefonu do kontaktu
 - hasło , które Użytkownik będzie używał do logowania się do Portalu (hasło musi zawierać minimum 8 znaków)
 - b) zapoznanie się i dokonanie akceptacji Regulaminu
 - c) dokonanie aktywacji konta poprzez wejście na link podany w treści wiadomości przesłanej przez Portal na e-maila Użytkownika
5. Po zarejestrowaniu Użytkownik składa Akces Przeprowadzenia Transakcji poprzez określenie rodzaju Transakcji (zakup, sprzedaż) , określenie ilość i rodzaj waluty oraz podanie numeru rachunku bankowego właściwego do dokonania Transakcji tj. rachunku w walucie właściwej do wykonania zobowiązania przez kantorbay.pl
 6. Następnie Użytkownik otrzymuje na e-maila podanego przy Rejestracji informację o kwocie Transakcji , którą Użytkownik ma wpłacić na rachunek bankowy Operatora oraz informację o numerze rachunku bankowego, na który ma zostać dokonana wpłata.
 7. Przyjęcie Transakcji do realizacji przez kantorbay.pl następuje w chwili zaksięgowania należności Użytkownika na rachunku bankowym Operatora w Czasie Pracy Portalu. Jeżeli zaksięgowanie należności Użytkownika na rachunku bankowym Operatora nastąpi poza Czasem Pracy Portalu przyjęcie transakcji do realizacji nastąpi :
 - a) w tym samym dniu, jeżeli zaksięgowanie należności nastąpi przed godziną 9⁰⁰
 - b) w dniu następnym , jeżeli zaksięgowanie nastąpi po godzinie 16³⁰
 8. Po zaksięgowaniu należności Użytkownika na rachunku bankowym Operatora, Użytkownik otrzymuje na e-maila podanego przy Rejestracji informację potwierdzającą dokonaną przez Użytkownika wpłatę oraz przypomnienie , że Tabela Kursów Walut jest aktualizowana co dwie minuty i że to Użytkownik decyduje o kursie Transakcji w chwili wyboru opcji „Akceptuj”
 9. Następnie Użytkownik może :
 - a) zaakceptować warunki Transakcji i potwierdzić je poprzez wybór opcji „Akceptuj”
 - b) nie zaakceptować warunków Transakcji poprzez wybór opcji „Odrzuć”
 10. W przypadku zaakceptowania warunków Transakcji przez Użytkownika kantorbay.pl wpłaca na rachunek rozliczeniowy Użytkownika wskazany przy dokonywaniu Akcesu Przeprowadzenia Transakcji , kwotę określoną w zaakceptowanych przez użytkownika warunkach Transakcji. Transakcji zaakceptowanej Użytkownik nie można wstrzymać ani anulować .
 11. Termin wpłaty środków na rachunek rozliczeniowy Użytkownika zależy od ich realizacji przez obsługujące Operatora i Użytkownika banki . Operator nie ponosi odpowiedzialności za jakiegokolwiek opóźnienia.
 12. W przypadku nie zaakceptowania warunków Transakcji przez Użytkownika kantorbay.pl zwraca środki wpłacone przez Użytkownika , na konto z którego dokonano wpłaty.
 13. Operator pobiera od Użytkownika opłaty w przypadku wystąpienia kosztów bankowych za uznanie lub obciążenie rachunku bankowego Operatora . Opłaty są pobierane w wysokości wynikającej z tabeli opłat danego banku .Użytkownik jest każdorazowo informowany o

wysokości kosztów , którymi zostanie obciążony przez Operatora . W przypadku ich nieuiszczenia przez Użytkownika , wszelkie opłaty poniesione przez Operatora z tytułu uznania lub obciążenia jego rachunku , zostaną potrącone z Konta Użytkownika.

14. Użytkownik dokonujący przelewów walutowych , powinien wykonać je w opcji , w której zleceniodawca przelewu – Użytkownik ponosi wszelkie koszty związane z jego realizacją .
15. W przypadku nie zastosowanie się przez Użytkownika do wymagań określonych w pkt.14 wszelkie opłaty poniesione przez Operatora z tytułu przyjęcia przelewu walutowego zostaną potrącone z Konta Użytkownika .
16. Czas realizacji Transakcji jest liczony od momentu zaksięgowania środków Użytkownika na rachunku bankowym Operatora. W przypadku wpływu środków w dniu roboczym poza Czasem Pracy Portalu , za moment zaksięgowania uznaje się początek Czasu Pracy następnego dnia roboczego.
17. Przebieg transakcji jest widoczny na bieżąco po zalogowaniu się Użytkownika na stronie głównej Serwisu kantorbay.pl. Po zakończonej transakcji Użytkownik otrzymuje wiadomość na e-maila podanego przy Rejestracji o zakończonej transakcji i wystawieniu dowodu kupna-sprzedaży .
18. Użytkownik otrzymuje dowód kupna – sprzedaży drogą elektroniczną .
19. Jeżeli Użytkownik chce dodatkowo otrzymać dowód kupna – sprzedaży w formie papierowej, to na jego wniosek dowód taki zostanie mu dostarczony drogą pocztową na adres podany przy Rejestracji . Za wystawienie i wysłanie każdego dowodu kupna – sprzedaży w postaci papierowej Użytkownik ponosi koszty doręczenia korespondencji w zryczałtowanej wysokości 10 zł. (dziesięć złotych) .Opłata będzie rozliczana przy odbiorze w formie przesyłki za pobraniem.

V. Obowiązki Operatora i Użytkowników wynikające z ustawy o Przeciwdziałaniu Praniu Pieniędzy

1. Użytkownik nie ma możliwości korzystania z usług Operatora anonimowo ze względu na regulacje Ustawy o Przeciwdziałaniu Praniu Pieniędzy i Finansowaniu Terroryzmu.
2. Użytkownik zobowiązany jest do podania przy Rejestracji pełnych i zgodnych z prawdą danych.
3. Maksymalna dzienna wartość transakcji wykonanych przez pojedynczego Użytkownika nie może być równa lub nie może przekroczyć równowartość 15.000,00 EUR przeliczonej według obowiązującego na dzień wymiany kursu średniego NBP, jeżeli Operator nie podejmie wobec transakcji przeprowadzanych przez Użytkownika dodatkowych środków bezpieczeństwa finansowego.
4. Użytkownik , który chce dokonać Transakcji o równowartości 15.000,00 EUR i wyższej przeliczonej według kursów średnich NBP z dnia wymiany, przy Rejestracji wypełnia formularz znajdujący się na stronie głównej serwisu kantorbay.pl obejmujący następujące dane :
 - a) w przypadku osób fizycznych : imię i nazwisko , cechy dokumentu potwierdzającego tożsamość , adres zameldowania, obywatelstwo, PESEL lub datę urodzenia w przypadku osób nieposiadających numeru PESEL,
 - b) w przypadku osób prawnych i jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej : nazwa , siedziba , forma organizacyjna , numer identyfikacji podatkowej oraz wskazanie rejestru sądowego lub innego organu , w którym podmiot jest zarejestrowany.
5. Operator zastrzega, że ostateczne potwierdzenie danych z Rejestracji następuje razem z potwierdzeniem danych przez bank przy pierwszym przelewie Użytkownika.

6. Operator jest uprawniony do korygowania wszelkich danych z Rejestracji, na podstawie danych z przelewu otrzymanego od Użytkownika lub dokumentów wskazanych przez Operatora.
7. Użytkownicy chcący dokonywać Transakcji o wartości równej lub przekraczającej równowartość kwoty 15.000,00 EUR przeliczonej według kursów średnich NBP z dnia wymiany, zobowiązani są dostarczyć Operatorowi żądane przez niego kopie dokumentów (np. kopię dowodu osobistego, NIP, KRS, REGON) oraz ewentualne oświadczenia.
O przeprowadzonej przez Użytkownika Transakcji, o której mowa powyżej Operator zawiadamia na piśmie Generalnego Inspektora Informacji Finansowej.
8. Operator zastrzega, iż w przypadku zlecenia Transakcji, co do której zachodzi podejrzenie, że może mieć związek z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu, zawiadomi niezwłocznie na piśmie Generalnego Inspektora Informacji Finansowej, przekazując posiadane dane wraz ze wskazaniem przesłanek zakwalifikowania Transakcji jako podejrzanej.
9. Operator zastrzega sobie prawo do wstrzymania lub odmowy realizacji transakcji bez podania przyczyn jeżeli będzie to wynikało z realizacji procedury Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy, Użytkownik nie ma prawa do żadnych roszczeń z tego tytułu.
10. Operator ma prawo żądać od Użytkownika dodatkowych wyjaśnień dotyczących jego transakcji

VI. Postępowanie reklamacyjne

1. Użytkownik może złożyć reklamację, jeżeli usługi przewidziane w niniejszym Regulaminie nie są realizowane przez kantorbay.pl lub są realizowane niezgodnie z postanowieniami Regulaminu.
2. Reklamację można złożyć w formie elektronicznej za pomocą e-maila na adres www.kantorbay.pl lub pisemnej na adres Operatora podany powyżej.
3. Serwis kantorbay.pl rozpoznaje reklamację w terminie 14 dni od daty jej otrzymania w prawidłowej postaci, z zastrzeżeniem, że może odmówić rozpatrzenia reklamacji złożonych po upływie 90 dni od ujawnienia się przyczyn reklamacji.
4. Odpowiedź na reklamację wysyłana jest wyłącznie na adres e-mail podany przy Rejestracji Użytkownika lub inny adres e-mail wskazany przez składającego reklamację.

VII. Postanowienia końcowe

1. W przypadku uzyskania przez Operatora wiadomości o korzystaniu przez Użytkownika z usługi świadczonej drogą elektroniczną niezgodnie z Regulaminem lub z obowiązującymi przepisami, Operator ma prawo do natychmiastowego zaprzestania świadczenia usług temu Użytkownikowi.
2. Operator nie ponosi odpowiedzialności za wszelkie opóźnienia, które wynikają z awarii systemów bankowych. Wszelkie transakcje, których wykonanie będzie opóźnione na skutek takich awarii będą realizowane następnego dnia roboczego po usunięciu awarii przez bank.
3. Operator ma prawo do zmiany Regulaminu. O każdej zmianie Użytkownicy zostaną poinformowani drogą elektroniczną. Zmiana Regulaminu nie stanowi podstawy do rozwiązania Umowy o świadczenie usług drogą elektroniczną z Operatorem.
4. Operator nie ponosi odpowiedzialności za ewentualne straty poniesione przez Użytkownika związane z błędami Użytkownika

